

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر

التقرير السنوي لحوكة الشركات المقيدة بالبورصة

تقرير الحوكة

عن عام 2021

تقرير تأكد مستقل

عن مدى التزام المصرف بقواعد حوكمة الشركات

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"
إلى السادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

المقدمة

قمنا باختبار تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مسئولية الإدارة

إدارة المصرف هي المسئولة عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مركز المديرين المصري والقوانين والقوانين ذات العلاقة كما هو موضح في الفقرة الأولى من تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة، كما أن مسؤولية الإدارة تمتد إلي تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

مسئولية المراجع

تتخصص مسئوليتنا في اختبار المعلومات الواردة في تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وإبداء استنتاج في ضوء الاختبارات التي تم أداؤها وقد قمنا باختبار تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة طبقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية، وتخطيط وأداء عملية التأكد للحصول على تأكيد بأن تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة خالي من أية تحريفات هامة ومؤثرة. ويشمل اختبار تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وقد أعد هذا التقرير لتقديمه إلي الهيئة العامة للرقابة المالية بناءً على تكليف إدارة المصرف، وليس لأي غرض آخر. وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

الاستنتاج

إن تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة المشار إليه أعلاه يعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبه الهامة عن مدى التزام المصرف بقواعد الحوكمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ استناداً إلي التعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مركز المديرين المصري والقوانين والقوانين ذات العلاقة.

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٢



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

يعد مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر من البنوك الرائدة في السوق المصرفي المصري، حيث تم تأسيسه سنة 1980 باسم البنك الوطني للتنمية وقد تم طرحه بالبورصة المصرية في يونيو عام 1996.

يعد مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأهمية تطبيق مبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة، وما يترتب على ذلك من إتباع المعايير المهنية والأخلاقية في جميع التعاملات، والإفصاح والشفافية عن المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، ويلتزم البنك بتقديم معلومات دقيقة ومحدثة إلى المساهمين؛ بما يتفق مع مبادئ الحوكمة والمتطلبات التشريعية والرقابية، وبما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل البنك، وهو ما يعزز ثقة المساهمين وكافة الأطراف الأخرى بأداء البنك من جهة وبالقطاع المصرفي من جهة أخرى.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر			اسم الشركة
مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك			غرض الشركة
1996/6/19	تاريخ القيد بالبورصة	25 سنة	المدة المحددة للشركة
10 جم	القيمة الاسمية للسهم	قانون الاستثمار رقم 43 لسنة 1974 ولائحته التنفيذية وتعديلاته قانون البنك المركزي المصري رقم 194 لسنة 2020	القانون الخاضع له الشركة
اثنان مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	سبعة مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مرخص به
1980/8/4 بتاريخ 205364	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	اثنان مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مدفوع
السيد / سامح حسن إبراهيم محمد خليل			اسم مسئول الاتصال
9 شارع المستشار محمد فهمي السيد (رسم سابقاً) جاردن سيتي القاهرة			عنوان المركز الرئيسي
	أرقام الفاكس	01001600416 - 02 - 27984080 02-27983468	أرقام التليفونات
www.adib.eg			الموقع الإلكتروني
ADIB.EG_investors.Relation@adib.eg			البريد الإلكتروني

الجمعية العامة للبنك

تعتبر الجمعية العامة للبنك بمثابة السلطة العليا وتمثل جميع مساهمي البنك. ولهم كافة الصلاحيات باعتبارهم أصحاب رأس المال، ويشترط القانون لصحة انعقادها نصاب قانوني لا يجوز أن تقل عنه، ولكل مساهم الحق في حضور الجمعية العمومية للشركة والتصويت على قراراتها. الجمعية العمومية تشمل جميع المساهمين، كل منهم بحسب نسبة مساهمته. وتدار الجمعية العامة بالأسلوب الذي يتمكن جميع المساهمين من التعبير عن آرائهم. وتفصح إدارة البنك عن موضوعات النقاش في أجندة الاجتماع بشفافية مطلقة وتشجع المساهمين على حضور اجتماع الجمعية العمومية.

تم دعوة المساهمين خلال عام 2021 لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية والغير عادية وذلك في 23 مارس 2021 في ظل الإجراءات الاحترازية نظرا للظروف الإستثنائية لإنتشار فيروس كورونا، ووفقا للتيسيرات الصادرة عن السيد رئيس مجلس إدارة هيئة الرقابة المالية في مارس 2020، فقد تم اتباع المتطلبات القانونية والتعليقات الرقابية، وتم الإخطار عن الاجتماع قبل موعده وأخطر به المساهمين وهيئة الرقابة المالية والبورصة المصرية من خلال الدعوات المرسلة بالبريد، كما تم نشر الخبر على شاشات التداول بالبورصة المصرية. وتم ذلك من خلال الخطوات التالية:

- نشر الإخطار الأول والثاني بدعوة المساهمين بجريدين رسميتين واسعتي الانتشار.
- تسليم جدول الأعمال والمذكرات المرتبطة بجدول الأعمال إلى المساهمين.
- تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية، البورصة المصرية، شركة مصر للمقاصة للتسوية والحفظ المركزي، الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، البنك المركزي المصري، مراقبي حسابات البنك، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة 44 من النظام الأساسي لمصرفنا. وكانت أهم القرارات:
- اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31
- احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2020/12/31. كما اعتمدت التطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة حيث توفي إلى رحمة الله تعالى العام الماضي السادة أعضاء الهيئة السابقين، وتم اختيار تشكيل هيئة شرعية جديدة تتكون من الأعضاء أصحاب الفضيلة: الدكتور نظام يعقوبي رئيساً - الدكتور محمد عبد الحكيم زعير عضواً - الدكتور محمد نجيب عوضين عضواً - الدكتور أسامه الأزهرى عضواً).
- اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وكذا تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات عليه.
- إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة وإبراء ذمتهم عن جميع أعمال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة وهي انتهاء عضوية السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف (ممثل بنك الاستثمار القومي). وتم رفع اسمه من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ 2021/1/14 وسيتم ترشيح خلفاً له ممثلاً لبنك الاستثمار القومي.

الجمعية العامة غير العادية

تختص الجمعية العامة غير العادية بالنظر والبت في الجوانب الأساسية والهامة التي لا يعود أمر البت فيها إلى الجمعية العامة العادية، وتختلف هذه الجمعية عن الجمعية العمومية العادية من حيث الاختصاص ونصاب صحة الاجتماع والاعلانية المطلوبة لصدور القرارات، أما باقي الأحكام فتسرى على الجمعيتين معاً. فقد تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 23 مارس 2021 للموافقة على تعديل المادة: (6) من النظام الأساسي لتتوافق مع متطلبات قانون البنك المركزي الجديد وتم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح 7 مليار جنيه مصري. وقد تم إخطار البورصة المصرية والهيئة العامة للرقابة المالية وهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، بموعد انعقاد الجمعية العامة العادية والغير عادية للبنك.

هيكل الملكية

المساهمين (المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر): -

عدد الاسهم		الاسم
النسبة %	العدد	
49.62	99.233.446	مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة
13.44	26882667	شركة الإمارات السولية للاستثمار ذ م م
10	20.000.000	بنك الاستثمار القومي
73.06	146.116.113	إجمالي

مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي من الأعضاء المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة، مع التنوع في القدرات والخبرات والمعرفة، ويتوفر لديهم الفهم الكامل لمهام مجلس الإدارة واللجان التي يشاركون بها، وقد تم مراعاة أن يكون هناك عضو مجلس إدارة يمثل الأقلية من المساهمين وكذلك يشمل تكوين مجلس الإدارة عنصر من النساء لمواكبة التعليمات بتمثيل المرأة في مجلس الإدارة.

وقد تم مراعاة تحقيق التوازن بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين في تكوين مجلس الإدارة، على ان يكون غالبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين وذلك حتى يتمكن مجلس الإدارة من الرقابة على الإدارة التنفيذية.

ويقوم مجلس الإدارة بالعديد من المهام من أجل تعظيم قيمة المؤسسة وتحقيق مصالح المساهمين مع مراعاة حقوق العملاء وأصحاب المصالح الأخرى، ومن هذه المهام ما يلي:

- اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للبنك والإشراف على تنفيذها والتأكد من نشرها بين العاملين بالبنك
- اعتماد الهيكل التنظيمي وتحديد هيكل الصلاحيات والمسؤوليات في البنك.
- اختيار كبار التنفيذيين من أعضاء الإدارة العليا بالبنك، والإشراف عليهم، وذلك بعد اخذ رأى الرئيس التنفيذي.
- الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعه أداؤها.
- الرقابة والإشراف على اعمال البنك، مع مراعاة الات تضم مهام المجلس ممارسة الأعمال التنفيذية حيث يكون ذلك من اختصاص الإدارة العليا.

تشكيل مجلس الإدارة

مسلسل	إسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي / مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق (التأشير في سجلات البنك المركزي)	جهة التمثيل
1	الأستاذ/ خليفة المهيري	غير تنفيذي	99.233.446	2018/06/14	مصرف أبوظبي الإسلامي
2	الأستاذ/ محمد محمود محمد علي	تنفيذي	99.233.446	2017/12/3	مصرف أبوظبي الإسلامي
3	الأستاذ / بهام الحاج	غير تنفيذي	99.233.446	2020/07/19	مصرف أبوظبي الإسلامي
4	الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر	غير تنفيذي	26882667	2020/04/26	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
5	الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي	غير تنفيذي	26882667	2016/03/13	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
6	الأستاذة/ هيدى احمد كمال	تنفيذي	10	2016/08/29	المساهمين الأفراد
7	الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغنى النهان	مستقل	—	2017/5/7	مستقل

تم انتهاء عضوية السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف (ممثل بنك الاستثمار القومي). وتم رفع اسمه من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ 2021/1/14 وسيتم ترشيح خلفاً له.

رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة مصرف أبوظبي الإسلامي غير التنفيذي، يتحلّى بالخبرة المطلوبة والسمات والصفات الشخصية التي تؤهله وتمكّنه من الوفاء بمسئوليّاته، وبصفه رئيسية حسن اداء المجلس بشكل عام وارشاد وتوجيه المجلس وضمان فاعلية ادائه، ومن أهم مسؤولياته ما يلي:-
- التأكد من ان اتخاذ القرارات يتم على اساس سليم وبناءً على درايه شاملة بالموضوع مع ضرورة التأكد من وجود آليه مناسبة لضمان فاعليه تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب وكذا اسلوب متابعتها.
 - تشجيع النقاش والنقد والتعبير عن الآراء المعارضة، ومناقشتها في عملية اتخاذ القرار.
 - التأكد من التزام المجلس بانجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للبنك مع ضرورة تجنب التعارض في المصالح.
 - الحفاظ على روابط الثقة بين كافة اعضاء المجلس وخاصة بين الاعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين مع ضرورة تدعيم علاقة المجلس ككل بالادارة العليا بالبنك.
 - التأكد من اتاحة المعلومات الكافية والدقيقه في الوقت المناسب لاعضاء المجلس والمساهمين.
 - التأكد من فاعليه نظام الحوكمة المطبق لدى البنك وكذلك فاعلية أداء لجان المجلس.
 - التأكد من قيام كل اعضاء المجلس باجراء التقييم الذاتي الذي يشمل مدى التزام العضو بواجبات وظيفته والاحتياجات اللازمة لرفع كفاءته.
 - دعوة مجلس الادارة للانعقاد.

العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ محمد علي العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وهو من القيادات المصرفية ولديه خبرات دولية واسعة تتجاوز 30 عاماً في مجال الخدمات المالية والمصرفية، حيث كان يشغل مناصب قيادية عليا في العديد من المصارف في منطقة الشرق الأوسط، ومن أهم مهام الرئيس التنفيذي ما يلي:

- تنفيذ الاستراتيجية وخطة البنك السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالبنك وتصريف أموره اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام البنك ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للبنك والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الموضوعات التي تطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع رئيس المجلس.
- الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال البنك وتقييم أداءه، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل البنك واقتراح نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتابع السلطة التي يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة الشركة.
- تحديد اختصاصات ومسؤوليات كافة العاملين بالبنك وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

أمين سر مجلس الإدارة

لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي أحد العاملين من ذوي الكفاءة للقيام بمهام أمين سر المجلس، وهي على دراية وفهم كاف بالأعمال المصرفية ولا يقتصر دورها على تدوين محاضر جلسات المجلس، بل تقوم بالإضافة لذلك بالعديد من المهام التنسيقية والتنظيمية لكي توفر لمجلس الإدارة البيئة المناسبة للقيام بمهامه ومنها ما يلي:

- العمل كرابط بين الأعضاء ببعض وبينهم وبين البنك ومصدرا للمعلومات التي يطلبونها،
 - الإعداد لإجتماعات المجلس والموضوعات التي تطرح في الجلسة (الأجندة) وتحضير المعلومات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها إلى أعضاء المجلس قبل الاجتماع بوقت كاف.
 - متابعة تنفيذ قرارات المجلس في إطار الآلية الموضوعة لهذا الغرض.
 - حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه. مع التأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في وقت مناسب.
 - التنسيق مع رئيس وحدة الإلتزام وكذلك كافة إدارات البنك لعرض نتائج أعمالها على المجلس.
 - التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الإدارة.
 - التنسيق مع لجنة الحوكمة والترشيحات في إطار إتاحة ما يلزم من معلومات لمساندة رئيس المجلس في عملية تقييم الأعضاء واللجان والمقترحات التي يقدمها المجلس للجمعية العامة فيما يخص اختيار أو استبدال أحد الأعضاء.
 - العمل على أن يكون أعضاء المجلس على علم بأهم ما قد يستحدث من مسؤوليات إشرافية أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في عمليات وأنشطة البنك أو في الإطار القانوني الخاضع له، وذلك في حدود مسؤوليته ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
 - تقديم المعلومات اللازمة عن البنك للأعضاء الجدد، وتقديم الأعضاء الجدد لباقي الأعضاء.
- ويوفر البنك لأمين السر التدريب المناسب والمطلوب لأداء مهامه على الوجه المرص طبقاً لأفضل الممارسات العالمية.

تاريخ الاجتماع بالمجلس	صفة العضو (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)	اسم اللجنة				اسم العضو	
		لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة المراجعة		
20/03/2018	غير تنفيذي		عضو	رئيس		أ/ خليفة المهيري	1
20/03/2018	تنفيذي			عضو		أ/ محمد علي	2
04/05/2016	غير تنفيذي	رئيس	عضو	عضو	عضو	أ/ فريد البليسي	3
02/05/2020	غير تنفيذي		رئيس			أ/ جوزيف إسكندر	4
07/07/2020	غير تنفيذي	عضو		عضو	عضو	أ/ بسام الحاج*	5
22/03/2017	تنفيذي			أمين سر		أ/ هيدي كمال	6
22/03/2017	مستقل	عضو		عضو	رئيس	أ/ محمد الدهان	7

ملاحظات:

- تم تعيين السيد/ بسام الحاج بلجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 11 أغسطس 2021.
- تم تعيين السيد/ بسام الحاج بلجنة المراجعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 11 أغسطس 2021.

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه:

جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان التابعة للمجلس:

مجلس الإدارة	اسم العضو	لجنة المراجعة	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المخاطر	مسلسل
8/8	أ/ خليفة المهيري		5/5		4/4	1
8/8	أ/ محمد محمود علي				4/4	2
8/8	أ/ فريد البليسي	4/4	5/5	3/3	4/3	3
8/8	أ/ جوزيف كمال إسكندر*		5/5		4/1	4
8/8	أ/ بسام الحاج	4/1		3/1	4/4	5
8/8	أ/ هيدي أحمد كمال					6
8/8	أ/ محمد الدهان	4/4		3/3	4/4	7

ملاحظات:

- تمت كافة الاجتماعات خلال 2021 تليفونيا، نظرا لجائحة كورونا المستجدة، وتماشيا مع قرارات البنك المركزي وهيئة الرقابة المالية في هذا الشأن.
- تم دعوة السيد جوزيف إسكندر لحضور اجتماع لجنة المخاطر المنعقد في 5 يوليو 2021

لجنة المراجعة

قامت لجنة المراجعة بتنفيذ الأعمال الموكلة إليها وفقا لميثاقها المعتمد من مجلس الإدارة، وأوفت بمسؤولياتها الإشرافية مع التركيز على التقارير المالية ووحدة نظام الرقابة الداخلية بالمصرف، وعمليات المراجعة الداخلية ومراقبي الحسابات ومدى فاعليتهم وتقييم أداءهم، والتزام المصرف باللوائح والقوانين وميثاق وقواعد السلوك المهني. واللجنة مكونة من أعضاء غير تنفيذيين وبحضرها رئيسا الإلتزام والمراجعة الداخلية كدعوين دائمين بالإضافة للمراجعين الخارجيين.

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الاستاذ / محمد الدهان	عضو مجلس الإدارة مستقل من ذوي الخبرة - رئيس اللجنة
الاستاذ / فريد فاروق البليسي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة
الاستاذ / بسام الحاج*	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

ملاحظات:

تم تعيين السيد/ بسام الحاج بلجنة المراجعة بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 11 أغسطس 2021.

انعقدت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام 2021، وفيما يلي أهم القرارات والتوصيات:

التقرير المالية

- التوصية باعتماد التجديد للسادة مكتب برايس واترهاوس كوبرز "PricewaterhouseCoopers – PwC" والسادة مكتب مصطفى شوقي – "Mazars" كراقيين لحسابات المصرف لعام 2021 وقد تم عرضه على مجلس الإدارة للموافقة.
- عرض أية مبالغ تأخذ من مخصص ال Economic Deterioration على اللجنة.
- قيام السادة مراقبي الحسابات بتحضير تحليل لنسب تغطية مخصصات البنك للمراحل الثلاثة ومقارنتها بنسب التغطية بالبنوك الأخرى ومراجعة التحركات الهامة بين المراحل.
- قيام الإدارة المالية بمناقشة المخصص المكون للمطالبات المحتملة والاتفاق مع السادة مراقبي الحسابات للتأكد من صحة معالجة القيود المالية وإعادة العرض على اللجنة للمناقشة والعرض على مجلس إدارة البنك.

الالتزام وحوكمة الشركات

- أوصت اللجنة بالموافقة على التقرير السنوي عن نشاط البنك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن العام المنتهي في ديسمبر 2020.
- أوصت اللجنة بالموافقة على سياسة الالتزام والجرائم المالية.

إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية

- التوصية بالموافقة على تغيير التبعية الإدارية لإدارة الرقابة الداخلية لتصبح إلى الرئيس التنفيذي للعمليات " Chief Operating Officer " .
- موافاة اللجنة قبل كل اجتماع ببيان من إدارة المخاطر بأهم العملاء الذين ترقوا خلال الفترة إلى مرحلة أعلى مع شرح أهم الأسباب التي أدت إلى ذلك.

لجنة المخاطر

تتكون لجنة المخاطر من أعضاء المجلس التنفيذي وغير التنفيذيين ويحضر اجتماعاتها رئيس إدارة المخاطر كأمين سر اللجنة. ويتم دعوة أعضاء مجلس الإدارة من غير أعضاء اللجنة لحضور بعض اجتماعات اللجنة نظرا لأهمية ما يتم عرضه ومناقشته بالاجتماعات. وكان آخر تشكيل معتمد يتضمن كل من:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي مستقل)
أ/ خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
أ/ محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – عضو
أ/ فريد البليسي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
أ / محمد الدهان	عضو مجلس الإدارة مستقل من ذوي الخبرة – عضو اللجنة
أ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
أ/ هيدى كمال	عضو مجلس إدارة تنفيذي – أمين سر اللجنة

أهم القرارات والتوصيات للجنة الحوكمة والترشيحات عن عام 2021:

- أوصت اللجنة باعتماد التعديلات المقترحة على ميثاق مجلس الإدارة.
- أوصت اللجنة باعتماد تقرير الحوكمة عن عام 2020.
- تم عرض سياسة الاستناد الخارجي Outsourcing policy على اللجنة وقد أوصت بالموافقة.
- تم عرض سياسة الإفصاح، وقد أوصت بالموافقة.
- بالإضافة لما تم مناقشته وفقاً لمحاضر اجتماعات اللجنة.

لجنة المرتبات والمكافآت

تضم في عضويتها ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وقد تم تكليف أحد الكوادر بقطاع الموارد البشرية للقيام بأعمال أمين سر اللجنة. وكان آخر تشكيل معتمد يتضمن كل من:

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة
الأستاذ/ خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذ/ فريد البليسي	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

اجتمعت اللجنة خمس مرات خلال عام 2021 وتقوم اللجنة بتنفيذ العديد من المهام ومنها:

- التوصية لمجلس الإدارة بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة وبدلات حضور أعضاء اللجان بالبنك وأي من الشركات التابعة له، حسب الاقتضاء.
 - التوصية لمجلس الإدارة بمجمع المكافأة السنوية عندما يكون خارج نطاق الميزانية التي وافق عليها مجلس الإدارة. في حالة وجوده ضمن الميزانية المعتمدة، فللجنة حق الموافقة على جمع المكافأة السنوية وإعلام مجلس الإدارة.
 - تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوى المرتبات الممنوحة من البنك ومقارنتها بالبنوك الأخرى، للتحقق من قدرة البنك على استقطاب أفضل العناصر.
- هذا وتراعى اللجنة ضمان عدم مشاركة أي عضو في الإدارة التنفيذية أو من ذوي الصلة في تحديد البدلات الخاصة بهم وقد كانت أهم قرارات اللجنة خلال العام ما يلي:
- التوصية باعتماد منهجية توزيع الأرباح.
 - التوصية باعتماد منهجية توزيع الأرباح للرئيس التنفيذي.
 - التوصية باعتماد الزيادة السنوية للأجور.
 - التوصية باعتماد الزيادة السنوية للرئيس التنفيذي.

اللجان الإدارية:

تقوم اللجان الإدارية بمساعدة الرئيس التنفيذي على مراقبة وتوجيه العمليات بالبنك، فقد تم تشكيل العديد من اللجان الداخلية وتضم هذه اللجان أعضاء من الإدارات المختلفة من ذوي الخبرات المطلوبة وتجمع هذه اللجان بشكل منتظم لمراجعة أنشطتها وللمراقبة ما يستجد من أعمال.

وأهم هذه اللجان، اللجنة التنفيذية، لجنة الأصول والخصوم، لجنة التخصصات لجنة الموارد البشرية، التطلعات، السياسات، تقنية المعلومات، إدارة الاستثمار، لجنة العمليات، الرقابة على مخاطر العمليات، لجنة الأصول والخصوم، لجنة التخصصات ولجنة المشتريات وذلك بالإضافة لغيرها من اللجان.

وفيما يلي بعض اللجان الإدارية بالبنك:

اللجنة التنفيذية

آخر تشكيل معتمد للجنة يتضمن كل من:

الوظيفة	الأسم
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	محمد محمود علي
الرئيس التنفيذي للعمليات	زهير إدريس*
رئيس قطاع مخاطر الشركات	هايدي أحمد كمال
رئيس قطاع التجزئة المصرفية	أحمد عفت
المدير المالي	جمال أبو سنة
رئيس قطاع مخاطر ائتمان التجزئة المصرفية	عمرو سند
رئيس قطاع إدارة الثروات والأصول وعلاقات المستثمرين	سامح خليل
رئيس قطاع الخزنة وسوق المال	تامر شاهين
رئيس قطاع مخاطر التمويلات الصغيرة والمتوسطة	أحمد توفيق
رئيس قطاع العمليات المصرفية الدولية والمؤسسات المالية	محمد السيد
رئيس قطاع التمويلات الصغيرة والمتوسطة	محمد بشارة
رئيس قطاع الموارد البشرية	أحمد المدني
رئيس قطاع تكنولوجيا المعلومات	هشام مبروك*
رئيس العمليات المصرفية	محمد المصري
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال	حاتم الدمرداش (عضو لا يحق له التصويت)
رئيس قطاع التسويات	محمد ابوغانم*
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أدليس للتأجير التمويلي	محمد أميري (عضو لا يحق له التصويت)
رئيس قطاع امن المعلومات	احمد بركات
أمين سر اللجنة	كارين شريف السمين

ملاحظات:

تقدم السيد / زهير إدريس - الرئيس التنفيذي للعمليات - بإستقالته في مايو 2021

تقدم السيد / محمد ابوغانم - رئيس قطاع التسويات - بإستقالته في أغسطس 2021

تقدم السيد / هشام مبروك - رئيس قطاع تكنولوجيا المعلومات - بإستقالته في أكتوبر 2021

تقوم اللجنة بتنفيذ المسؤوليات والواجبات التالية كما جاءت بميثاقها، وتراعى اللجنة عند القيام بأعمالها ما يلي: -

- الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعة أدائها ومساءلتها والحصول منها على شرح وتفسير واضح لموضوع المسئلة، ويتاح للأعضاء كافة المعلومات المادية والهامة في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من تقييم أداء الإدارة.
- الإجتاع دورياً بالإدارة العليا وإدارة المراجعة الداخلية بالبنك لمراجعة ومناقشة السياسات المعمول بها ومتابعة التقدم في خطوات تنفيذ أهداف البنك الإستراتيجية.
- رقابة وإدارة أي تعارض محتمل في مصالح إدارة البنك، بما في ذلك إساءة استخدام أصول البنك وإساءة استغلال عمليات الأطراف المرتبطة.

لجنة الأصول والحصوم ALCO

أعضاء اللجنة:	الهدف الرئيسي للجنة:
<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي - رئيس المخاطر - المدير المالي - رئيس الخزانة - رئيس الخدمات المصرفية للشركات - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - رئيس مخاطر السوق 	<ul style="list-style-type: none"> - الإدارة الشاملة لأصول وخصوم مصرف أبو ظبي الإسلامي صصر على المدى الطويل والقصير. - وضع / إقرار السياسات والحدود وخطط الطوارئ والمبادئ التوجيهية التي يتم من خلالها تنفيذ استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم. - مراجعة هيكل الميزانية العمومية. - مراجعة خطط البدائل. - مراجعة معيار كفاية رأس المال. - إدارة التمويل والسيولة. - وضع المبادئ التوجيهية للتسعير وإدارة معدل الربح المتوقع.

ويجوز دعوة باقي رؤساء القطاعات للمشاركة كأعضاء غير مصوتين

لجنة المخصصات

أعضاء اللجنة:	الهدف الرئيسي للجنة:
<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي - المدير المالي - رئيس المخاطر - رئيس قطاع الشركات - رئيس مخاطر التجزئة المصرفية - رئيس الإدارة القانونية - رئيس المراجعة الداخلية (لا يحق له التصويت) 	<ul style="list-style-type: none"> - وتستعرض اللجنة ما يلي: - إجمالي المخصصات - مخصصات خسائر التمويل والإلتزامات العرضية - المخصصات طبقاً لنوع المخفظة - مخصص الضرائب - المخصص القانوني

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

هي هيئة مستقلة عن مجلس الإدارة - وجهازه الإداري، تتشكل من فقهاء متخصصين في فقه المعاملات المالية والمصرفية الإسلامية، ويتم تعيين أعضاء الهيئة من قبل الجمعية العمومية للمصرف بترشيح من مجلس الإدارة.

وتتضمن مهام الهيئة إصدار الفتاوى المتعلقة بنشاط البنك والتأكد من توافق النشاط مع القواعد الإسلامية وتقديم تقريراً سنوياً لمجلس إدارة المصرف توضح فيه خلاصة رأيها في مدى الإلتزام الشرعي للمصرف، ويتم عرض هذا التقرير مع تقرير مراقبي حسابات المصرف في اجتماعات الجمعية العامة لمساهمي البنك، وينشر مع القوائم المالية السنوية التي يتم نشرها، ويطبع معها في التقرير المالي السنوي، ويعرض على الموقع الإلكتروني للمصرف، الدكتور - نظام يعقوبي - رئيس الهيئة وتتكون الهيئة من:

■ الدكتور – محمد عوضين – عضو الهيئة

■ الدكتور – محمد زعير – عضو الهيئة

■ الدكتور – أسامة الأزهرى – عضو الهيئة

يجدر الإشارة بأنه تم اعتماد أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية من قبل مجلس إدارة البنك والجمعية العمومية بتاريخ 23 مارس لسنة 2021
إجتمعت الهيئة 4 مرات خلال عام 2021، وكانت أهم القرارات والتوصيات التي اتخذت التي ناقشتها الهيئة الشرعية للمصرف:

1. الموافقة على تقديم البنك لمأكنة أنظمة نقاط البيع الإلكترونية (POS – Point of sale).

2. إقرار منتج بطاقة ميزة المدفوعة مقدماً والرسوم المطبقة.

3. إصدار الشهادة الشرعية للمصرف عن عام 2020م.

4. الموافقة على التعاقد مع شركة CGC لضمان مخاطر التمويلات المتوسطة والصغيرة.

5. الموافقة على إنشاء شركة "أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي"

الهيئة الرقابية

نظام الرقابة الداخلية

هى النظم التى يتم بمقتضاها مراقبة ومراجعة كافة أنشطة وعمليات البنك بشكل مستمر من خلال مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع اللجان المشكلة بالبنك وكافة العاملين على اختلاف مستوياتهم باعتبارهم جزء من منظومة الرقابة الداخلية بالبنك.
تقوم لجنة المراجعة بمناقشة أية وقائع خاصة بمخاطر الرقابة الداخلية التى تم رفعها من قبل إدارة المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر، كما يتم مناقشة أهم الاحداث الخاصة بإدارة الرقابة الداخلية ومخاطر العمليات وشكاوى العملاء الهامة.
وتقدم اللجنة توصيات وقرارات متعددة لتعزيز الرقابة الداخلية. كما يتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات بشكل دوري وذلك بالتنسيق مع رئيس ادارة المراجعة،

إدارة المراجعة الداخلية

مهمة قطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر هي تحسين وحماية قيمة المصرف عن طريق تقديم تأكيدات موضوعية ومبنية على المخاطر واستشارات ورؤية مستقبلية. يساعد قطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر بالمصرف في تحقيق أهدافه من خلال طرح منهج عملي ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة يتولى رئيس قطاع المراجعة الداخلية الإشراف على قطاع المراجعة الداخلية حيث يخضع قطاع المراجعة مباشرة إلى لجنة المراجعة وذلك لضمان الاستقلالية والحياد.

وفيا يلي أهم مهام قطاع المراجعة الداخلية

دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
الرقابة الداخلية	تعمل على تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لمراقبة وتقييم بيئة الرقابة الداخلية في المصرف، مع تركيز خاص على المخاطر الجوهرية بما في ذلك مخاطر الاحتيال	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
السلامة المالية	تزويد مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة بوسائل تعطي تأكيدات معقولة عن مدى صحة ومصداقية البيانات المالية للمصرف مراجعة عينة من البيانات المالية وكذلك التقارير التي يتم إرسالها للبنك المركزي الربع سنوية قبل صدور القوائم المالية	مسئول المراجعة الداخلية	- التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
مراجعات خاصه	تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لدراسة واستعراض أنشطه محده وإجراء تحريات نتيجة مخالفات أو أعمال خاطئة سواء داخلية أو خارجيه	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
خفض التكاليف	تحديد فرص خفض التكاليف وعرض التوصيات على الإدارة لاتخاذ اللازم	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً

ادارة المخاطر

إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة وتبع لجنة المخاطر، وتختص إدارة المخاطر باعتماد سياسات وأنظمة تحدد العوامل المختلفة التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على التسهيلات الائتمانية التي تُمنح لعملاء مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر، بالإضافة إلى تحديد الحد الأقصى للمخاطر المقبولة وطرق التعامل معها مع الحصول على اعتماد الأطراف المفوضة لهذه المخاطر علماً بأنه يتم توجيه سياسات وإجراءات منح الإئتمان ورصدها من جانب لجنة السياسات الائتمانية (CPC).

وتعمل الإدارة على دراسة عملاء البنك بناءً على معايير ائتمانية تقليدية تمثل جزءاً لا يتجزأ من سياسة الائتمان المعمول بها. وفي هذا الصدد، تعد الخطوة الأولى تحديد ودراسة القطاعات العاملة في السوق المصري للوقوف على القطاعات المستهدفة (السوق المستهدفة) ومن ثم اختيار القطاعات المتوقع لها نمو محتمل خلال الأعوام اللاحقة لهذه الدراسة مع مراعاة الحيلة والحذر، أما الخطوة الثانية فتتمثل في دراسة القطاعات غير المستهدفة للأعمال وأخيراً تحديد القطاعات التي يحظر التعامل معها.

يتم تحديد المعايير المقبولة على مستوى العميل الواحد من خلال دراسة عدد الشركات التي تعمل في هذه القطاعات وذلك لتحديد المعايير الأساسية التي يجب أن تتوفر في العملاء والدائنين.

تتولى إدارة المخاطر بالبنك تحديد وقياس ومتابعة ورقابة تعرض البنك للمخاطر بالإضافة لتحديد اتجاهاتها وتطورها وكذا المشاركة في تقييم استراتيجية المحفظة وإعداد تقارير تشمل كل أنواع المخاطر بالبنك (سواء على مستوى المجموعة ككل أو على مستوى كل محفظة على حدة، وكذلك على مستوى كل نشاط)، أخذاً في الاعتبار درجة / إحصائية

التداخل بين المخاطر المختلفة مثل التداخل بين مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وكذا بين مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وبما يتوافق مع المستوى الإجمالي المقبول للمخاطر والمحدد من قبل مجلس الإدارة،

إدارة الالتزام والحوكمة

إدارة الالتزام بالبنك على دراية بمخاطر الالتزام والتي تتمثل في احتمال التعرض لخسائر مالية أو ما قد يؤثر على سمعة البنك، وتهدف إدارة الالتزام والحوكمة إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة، ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها.

وتتبع إدارة الالتزام والحوكمة لجنة المراجعة، وذلك لضمان حيادها ومنحها مزيد من الاستقلالية

ومن أهم مهام إدارة الالتزام والحوكمة ما يلي:

- التأكيد على ضرورة وجود وظيفة التزام دائمة وفعالة.
- مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالمصرف بما يساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وثقافة الحوكمة في كافة أعمال وأنشطة المصرف.
- تحسين وتطوير الإطار العام ومبادئ العمل بالمصرف من خلال ميثاق قواعد السلوك المهني مع تحديد مسؤوليته الاجتماعية تجاه العاملين والمجتمع ككل.
- مراقبة تطبيق سياسة تجنب تعارض المصالح على كافة العاملين بالمصرف.
- العمل على تطبيق مبدأ الشفافية والوضوح والعدالة في التعامل مع جميع المساهمين.

مراقب الحسابات

يعين البنك مراقب الحسابات من تتوافر فيها الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية، تقوم الجمعية العامة بناء على ترشيح من مجلس الإدارة وبعد توصية لجنة المراجعة، بتعيين مراقب الحسابات، ويكون قرار تعيينها وتقدير أتعابها من اختصاص الجمعية العامة العادية للبنك.

يتبع المصرف الآلية التالية عند تعيين مراقب حساباته ومن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، مع العمل على ضمان استقلاليته في أداء أعماله.

- تقوم لجنة المراجعة بمناقشة السيرة الذاتية لمراقبي الحسابات المستقلين من تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، ومن ثم يتم ترشيح اثنين ورفع مقترح لمجلس الإدارة للموافقة
- يقوم مجلس الإدارة بمناقشة القرار وفي حالة الموافقة يتم رفع الامر للجمعية العامة العادية للاعتقاد
- تقوم الجمعية العامة العادية بالموافقة على تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابها.

كما تقوم لجنة المراجعة بمناقشة السادة مراقبي الحسابات في ملاحظاتها، ان وجدت وكذا رد الإدارة على تلك الملاحظات ومتابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية في حالة تطلب الامر ذلك، كما تقوم لجنة المراجعة بالاجتماع مع السادة مراقبي الحسابات او من يمثلهم وذلك في عدم وجود إدارة البنك لمناقشتهم في تقريرهم ومدى استقلاليتهم في أداء أعمالهم.

الإفصاح والشفافية

يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للقواعد الرقابية الصادرة في هذا الشأن ومتطلبات المعايير المهنية.

يبين البنك كيفية الإفصاح من خلال الوسائل المختلفة عن المعلومات المالية التي تهم المساهمين وأصحاب المصالح، مثل قوائمها المالية السنوية والدورية وتقارير مراقب الحسابات السنوية والدورية، وكذلك تقرير مجلس الإدارة والسياسات المحاسبية والموازنات التقديرية وطرق تقييم الأصول وتوزيعات الأرباح. يتيح المصرف في هذا الإطار العديد من الطرق وقنوات الاتصال التي يمكن من خلالها تداول معلومات مثل التقارير السنوية وموقع البنك الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي على الإنترنت والتقارير الموجهة إلى الجهات الرقابية. هذا ويقوم البنك بالإفصاح عن المعلومات الآتية:

- هيكل وتكوين مجلس إدارة البنك.
- مسؤوليات المجلس وخبراته ومؤهلاته.
- هيكل الملكية الخاص بالبنك.
- الهيكل التنظيمي للبنك وعلى سبيل المثال: الهيكل العام للوظائف، قطاعات العمل، الشركات التابعة وذات المصلحة المشتركة ولجان المجلس.
- ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك وسياسة سرية المعلومات.
- سياسات البنك فيما يتعلق بتعارض المصالح وتعاملات الداخلين والمعاملات مع الأطراف المرتبطة.
- سياسة البنك الخاصة بممارسات الحوكمة.
- سياسات البنك الخاصة بالمرتبات والمكافآت، متضمناً الإفصاح عن القيمة الإجمالية لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين، ويشمل ذلك المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية.
- السياسات الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية للبنك وما تم بشأنها.

المعلومات الداخلية التي تتضمن أهداف الشركة ورؤيتها وطبيعتها ونشاطها وخطط الشركة واستراتيجيتها المستقبلية:

في إطار أهداف ورؤية واستراتيجيات المصرف فإنه يركز على تقديم مجموعة متنوعة ومبتكرة من الحلول المالية الحديثة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملائه من الشركات والأفراد، ويتم تقديم خدمات البنك من خلال شبكة الفروع الـ 70 المنتشرة على مستوى محافظات الجمهورية ومن خلال فريق عمل من ذوي الكفاءات.

ولتحقيق التكامل في الخدمات المصرفية، أنشأ مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر عدة شركات مالية غير مصرفية مثل أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية - ADIB CAPITAL، وشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل - Adifinance، وشركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري - ADIB Properties، وشركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار ADIB INVEST وشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي.

يلتزم البنك بنشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة وللقوائم المالية السنوية والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراقبي الحسابات وملاحظات الهيئة عليها (إن وجدت) على أن تكون جميعها بخط واضح في صحيفتين يوميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الانتشار كلاهما باللغة العربية وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بواحد وعشرين يوماً على الأقل ولا يجوز الدعوة لانعقاد الجمعية العامة للتصديق على القوائم قبل تسليحها مستوفاة للهيئة وإدارة البورصة، على أن يشمل هذا النشر القوائم المالية المستقلة والجمعية.

وإذا أجرت الجمعية العامة للبنك أي تعديلات على تلك القوائم يلتزم البنك بنشر بيان بتلك التعديلات والقوائم المالية المعدلة خلال أسبوع من تاريخ اعتماد الجمعية العامة للقوائم المالية وفي ذات الصحيفتين. ويكون النشر للقوائم المالية ربع السنوية والتقارير المرتبطة بها والمشار إليها أعلاه على الموقع الإلكتروني للبورصة ولمدة ثلاثة أيام على الأقل على أن يتم إخطار البورصة خلال أسبوع من تاريخ الانتهاء من إعدادها.

نسبة مساهمة البنك بالشركات التابعة والشقيقة في 31 ديسمبر 2021.

م	اسم الشركة	نوعها	عدد أسهم مساهمة البنك في الشركة	نسبة مساهمة البنك
1	أبوظبي الإسلامي للتمويل - Adifinance	تابعة	147.988.840	%98.659
2	أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية - ADIB CAPITAL	تابعة	4.875.000	%92.86
3	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	تابعة	6.798.611	%64.75
4	القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية (محتفظ بها بغرض البيع)	تابعة	92.320	%46.16
5	الوطنية للتجارة والتنمية (اتحاد)	تابعة	1.875.631	%40.00
6	الوطنية للزجاج والبلور (محتفظ بها بغرض البيع)	تابعة	812.525	%5.42
7	أبوظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي - منشأة حديثا	تابعة	9.800.000	%98
8	أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقاري - ADIB Properties	تابعة	12.500	%5
9	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية - ADIB Holding	تابعة	4.980.000	%99.60
10	أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار ADIB INVEST - تحت التأسيس	تابعة	4.900.000	%98.00
11	أبوظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس	تابعة	24.500.000	%98
12	أورينت للتأمين التكافلي - مصر	شقيقة	5.000.000	%20.00

ملحوظة:

- تم بيع مساهمة البنك في شركتي الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية وأسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام 2021.
- وقد وافق مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في 8 يوليو 2021 على انشاء شركة التصكيك.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وعقود المعاوضة.

- وفقا للجمعية العامة العادية الأخيرة لمصرفنا فإنها لم تتضمن الترخيص المسبق بإبرام عقود معاوضة مع الشركات التابعة والشقيقة خلال العام المالي 2021.

المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة خلال العام وذلك من خلال الجدول التالي

إيضاحات	الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على الشركة خلال عام 2021	مسلسل
—	لا توجد غرامات تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام	1
يوجد عدد (4) حكم ضد مصرفنا بأجمالي مبلغ 683770 جم منها (عدد 3 حكم عمال بأجمالي مبلغ 603770 جم رصيد اجازات + تمهله اخطار + فرق مرتب عن شهر لم يتم صرفها) حكم واحد تعويض لعميله عن عدم رفع اسمه من الايسكور بمبلغ ثمانون الف جنيه	أجمالي عدد (40) دعوى مقامة ضد مصرفنا بين عملاء ودعاوى عمالية للمطالبة بمبلغ أجمالي قدرة 6711739 جم (سته مليون وسبعائة احدى عشر ألف وسبعائة تسعة وثلاثون جنيا) ما بين تعويض ورصيد اجازات وتمهله اخطار وفروق راتب.	2
—	لا توجد مخالفات أو غرامات مفروضة تتعلق بقانون البنك المركزي المصري ولائحته التنفيذية أو لقواعد الحوكمة خلال العام	3

علاقات المستثمرين

إدارة علاقات المستثمرين وهي إدارة إستراتيجية مستقلة تهدف الي تنشيط وتوطيد العلاقة مع المستثمرين الحاليين والمرتبين وتوفير الإفصاح والشفافية اللازمين مما يكون له اثر إيجابي علي زيادة ثقة المتعاملين مع البنك.

وأبرز مسؤوليات إدارة علاقات المستثمرين:

- التواصل مع المستثمرين عبر أدوات الإتصال المختلفة مثل الموقع الإلكتروني وإعداد تقرير مجلس الادارة الذي يعرض على المساهمين في الجمعية العامة.
- إعداد تقرير الإفصاح وإعداد صفحات علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني وتحديثها بصفة مستمرة.
- تعريف السوق بالأعضاء الجدد في مجلس الادارة أو الادارة العليا.
- تنظيم المعلومات الصادرة من البنك طبقاً لقواعد الإفصاح المعمول بها.
- التواصل مع المحللين الماليين والمستثمرين وتوفير المعلومات اللازمة.

علاقة مجلس إدارة البنك بالمساهمين:

يقوم مجلس إدارة البنك بفتح قنوات اتصال مع المساهمين لضمان فاعلية الحوار والتأكد من وصول وجهات نظر مساهمي البنك لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات البنك، وقد عقد المجلس لقاء مع كبار المساهمين وصغار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين من خلال الجمعية العمومية لهم على المشاركة الفعالة في الاجتماعات وللتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات البنك. ويتم الإفصاح للجمعية العامة عن عمليات البنك الهامة والجوهرية كالمعاملات مع الأطراف ذوي الصلة ان وجدت.

أدوات الإفصاح

التقرير السنوي

يقوم المصرف بنشر صور من التقرير السنوي والقوائم المالية للمساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة بمدة كافية بغرض إتاحة الفرصة للمساهمين لدراستها ومناقشة أداء البنك مع رئيس مجلس الإدارة وبقية أعضاء المجلس خلال الاجتماع. مع إعطاء المساهمين حق التصويت في اجتماع الجمعية العامة شخصياً أو عن طريق تفويض مساهم آخر للتصويت نيابة عنه. كما يصدر تقريراً سنوياً باللغتين العربية والإنجليزية يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتبين وأصحاب المصالح الآخرين.

تقرير مجلس الإدارة

يتم إعداد تقرير مجلس الإدارة والذي يرفق بالقوائم المالية ويعرض على الجمعية العامة للمساهمين ويرسل للجهات الرقابية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون والتعليقات الرقابية في هذا الشأن.

تقرير الإفصاح

يتم إعداد تقرير إفصاح ربع سنوي يرسل الى البورصة المصرية والهيئة العامة للرقابة المالية في المواعيد المحددة وفقاً لقواعد القيد والشطب.

الموقع الإلكتروني

يقوم البنك بتحديث موقعه الإلكتروني باللغتين العربية والإنجليزية على شبكة الإنترنت بإضافة بيانات مفصلة للمساهمين عن حوكمة المصارف والبيانات المالية والإفصاح عن معلومات أخرى هامة، مثل رأس مال البنك المرخص به ورأس المال المصدر والمدفوع وفقاً لأخر تقرير مالي وذلك بالإضافة إلى نشر قرارات الجمعية العامة العادية التي إنعقدت بتاريخ 23 مارس 2021.

كما يقوم البنك - مصر بإصدار دوريات داخلية "ADINews" بالإضافة إلى بيانات صحفية عن أهم أخبار وإنجازات المصرف في المجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية. هذا وقد حصد البنك العديد من الجوائز العالمية خلال عام 2021، وذلك تقديراً وترويجاً لإنجازاته المحققة والجهود المبذولة بمختلف القطاعات، حيث قامت أهم الكيانات المالية العالمية بتكريم البنك بعدد من الجوائز الدولية والإقليمية.

خطة استمرارية العمل:

قام البنك بوضع سياسة للتأكد من استمرارية العمل في حالات الطوارئ BCP أو في حالة حدوث أي عوائق تحول دون العمل في ظروفه الطبيعية، هذا وقد تم اجراء الاختبارات اللازمة برفع حالة الطوارئ بالبنك وتم التأكد من نجاح فاعلية السياسة الموضوعه.

وبناء عليه فقد وفر البنك أماكن بديلة مجهزة لتوفير المناخ المناسب لاستمرار العمل بدون انقطاع للوظائف الأساسية ووضع خطة بديلة للوظائف المساندة. هذا وتم أيضا تنفيذ تعليمات البنك المركزي المصرى على جميع الفروع بشأن ما قد يحدث من تداعيات الأحداث وكذا تنفيذ كافة التوجيهات والتعليقات الأمنية المستمرة لمواجهة أي أحداث مفاجئة غير متوقعة خلال المرحلة الراهنة في إطار الإجراءات الوقائية والاحترازية.

المواثيق والسياسات

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي مثل النزاهة والمساواة وتعارض المصالح إلخ، يمثل ميثاق الأخلاق المهنية بالبنك الإطار العام للتعامل مع الحالات المختلفة مثل الهدايا، المحاباة، إفشاء المعلومات السرية Insider، الأعمال الخاصة والعارضة، والتعاملات مع الموردين الخارجيين، وعمليات التمويل لأقارب العاملين، والنشاط الاجتماعي والحزبي وأيضا تعاملات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والتي تم وضع ضوابط لها أيضا من القوانين المختلفة كقانون البنك المركزي المصري وقانون رأس المال وقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك.

سياسة تتابع السلطة Succession Planning

لدى المصرف سياسة تتابع السلطة حيث تتم عملية إختيار العناصر المعنية عن طريق معايير محددة ويتم تقييم تلك العناصر من قبل شركات متخصصة في هذا المجال. يقوم ايضا المصرف بتدريب وتطوير تلك العناصر عن طريق خطة تطوير مفردة لكل عنصر استعدادا لإنضمامهم في حالة وجود وظائف ادارية اعلى من وظائفهم الحالية، كما تهدف هذه السياسة لإعداد كوادر مصرفية قادرة على تحمل المسؤولية في المستقبل لمواجهة أى ظروف طارئة مثل (خلو وظيفة – بلوغ سن المعاش – الاستقالات المفاجئة... إلخ)

سياسة تعارض المصالح:

لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر مجموعة من الأسس والضوابط التي تمثل الإطار العام لسياسة تعارض المصالح وهي تندرج تحت مفهوم الحوكمة وقواعد ترشيد العمل الإداري وحوكمة المؤسسات التي يجب الالتزام بها لتوطيد أسس النزاهة المهنية والشفافية. وتهدف هذه السياسة إلى وضع ضوابط محكمة لتعارض المصالح في تعاملات العاملين والإدارة العليا ومجلس إدارة البنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing

لدى المصرف سياسة خاصة بالإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing تم اعتمادها من مجلس الإدارة، وتهدف سياسة الإبلاغ عن المخالفات في تقوية نظام الشفافية لدى المصرف والعاملين ومحاربة الفساد والمخالفات والممارسات والتصرفات غير الأخلاقية أو غير القويمة والتقصير المتعمد في أداء الواجبات والانتهاكات ذات الصلة.

سياسة تعامل الداخلين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

لدى المصرف سياسة التحكم في عمليات تداول الداخلين على أسهم البنك طبقاً لقواعد الجهات الرقابية حيث تقوم إدارة المراجعة بمراقبة تطبيق هذه السياسة، وقد التزم البنك خلال العام بسياسة تعامل الداخلين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة وفقاً للتعليمات في هذا الشأن. وتقوم إدارة علاقات المستثمرين بمتابعة ومراقبة عمليات أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين المتعاملين على سهم البنك والتأكد من تنفيذ البنك لما جاء بمواد "قواعد القيد والشطب الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والتقييد بفترات عدم التداول كما جاء بالتعليمات. هنا وقد تم بالفعل الإعلان أربع مرات خلال عام 2021 وفقاً للمادة 38 من قواعد القيد والشطب، بالخطر على أعضاء مجلس إدارة البنك والمسؤولين به أو الأشخاص الذين في إمكانهم الإطلاع على معلومات غير متاحة للغير ويكون لها تأثير على سعر الورقة المالية.

جدول متابعة تعاملات الناخبين على أسهم الشركة

مسلسل	إسم العضو	عدد الأسهم المملوكة أول العام	الأسهم المشتراه خلال العام بالتاريخ (تضاف)	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	رصيد الأسهم في نهاية العام
1	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	23.881.667	3.001.000	-	26882667
2	شركة الإمارات الدولية للاستثمار - مصر	3.001.000	-	3.001.000	-

حصاد العام

تتويجا لجهود المصرف خلال عام 2021 فقد حصل البنك على العديد من الجوائز لتمييزه في المجالات المصرفية المتعددة سواء المتعلقة بالخدمة المتميزة أو بالصيرفة الاسلامية وفيما يلي ما قد تم منحه للمصرف من جوائز خلال عام 2021:

- جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية - الجهة المانحة Global Finance Awards
- جائزة بنك العام - الجهة المانحة The Banker Awards
- جائزة المنتج الأكثر ابتكارًا، لإطلاق المصرف أحدث وسائل الدفع الإلكتروني اللاتلامسية - Beat -
الجهة المانحة The Global Economics Award
- أفضل بنك إسلامي في مصر - الجهة المانحة The Global Economics Award
- أفضل بنك إسلامي في مصر - الجهة المانحة International Business Magazine Awards
- جائزة أفضل بنك رقمي - الجهة المانحة International Business Magazine Awards
- جائزة أفضل مزود لخدمات التأجير التمويلي المتوافق مع الشريعة الإسلامية في مصر -
الجهة المانحة International Business Magazine Awards
- جائزة أفضل بنك إسلامي في مصر - الجهة المانحة Cosmopolitan the daily business Awards
- جائزة أفضل بنك رقمي في مصر - الجهة المانحة Cosmopolitan the daily business Awards
- أفضل بنك تجزئة في مصر - الجهة المانحة Cosmopolitan the daily business Awards
- جائزة أفضل بنك إسلامي رقمي في مصر - الجهة المانحة Global Banking and Finance Awards
- أفضل بنك تجزئة إسلامي في مصر - الجهة المانحة Global Banking and Finance Awards
- أفضل بنك إسلامي للشركات في مصر خلال شهر مارس الماضي - الجهة المانحة Global Banking and Finance Awards
- جائزة أفضل بنك إسلامي في مصر - الجهة المانحة Global Excellence Awards and Recognition
- جائزة أفضل علامة تجارية للخدمات المصرفية الرقمية في مصر - الجهة المانحة Global Excellence Awards and Recognition

سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية

إنطلاقاً من إيمان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للإحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية يقوم البنك بتقديم الخدمات الأساسية في مجالات التعليم، الصحة والشئون الإجتماعية والإنسانية.

كما يتم إتاحة الفرص لكافة العاملين في المساهمة بجهودهم في العديد من الأنشطة المجتمعية مثل تطبيق برامج إنجاز مصر بالمدارس والجامعات الحكومية والتعاون مع المؤسسات الخيرية لتعبئة وتوزيع صناديق رمضان بالإضافة إلى العديد من الأنشطة التطوعية التي تخدم مجتمعنا.

وقد قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر خلال عام 2021 بالمساهمة في جهود الدولة لتنمية المجتمع وخاصة فيما يتعلق بمكافحة فيروس كورونا، وذلك بالتبرع بمبلغ 15 مليون جنية مصري لصندوق تحيا مصر.

وقد تم اعداد هذا التقرير لتوضيح الممارسات الفعلية لتطبيق قواعد الحوكمة، وحرصاً من مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر على تطبيق الافصاح والشفافية عن المعلومات الأساسية والجوهرية وتلك التي قد تم المساهمين والأطراف الأخرى ذات الصلة، ووفقاً لقيم ومبادئ المصرف بتعزيز أسس الحوكمة الرشيدة المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، فضلاً عن متطلبات هيئة الرقابة المالية، لكون البنك أحد الشركات المساهمة المقيمة بالبورصة المصرية، وكذلك تعليقات حوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري، وأيضاً وفقاً للنظام الأساسي للبنك.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر

